



**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,
NON PERFORMING FINANCING, *DEBT TO
EQUITY RATIO*, *QUICK RATIO*, *RETURN ON
EQUITY*, DANA PIHAK KETIGA, DAN
SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2012-
2015**

Diajukan Oleh :
EVI FI'LIYYAH
NIM 2013-12-127

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2018**



**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,
NON PERFORMING FINANCING, *DEBT TO
EQUITY RATIO*, *QUICK RATIO*, *RETURN ON
EQUITY*, DANA PIHAK KETIGA, DAN
SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2012-
2015**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :
EVI FI'LIYYAH
NIM 2013-12-127

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2018**

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, DEBT TO EQUITY RATIO, QUICK RATIO, RETURN ON EQUITY*, DANA PIHAK KETIGA, DAN SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2012-2015

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 30 Agustus 2018

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN. 0611018202



Ashari, SE, M.Si, Ak, CA, CPA

NIDN. 0608127602

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM

NIDN. 0618066201



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN. 0611018202

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI
PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NON PERFORMING FINANCING*, *DEBT TO EQUITY RATIO*, *QUICK RATIO*, *RETURN ON EQUITY*, DANA PIHAK KETIGA, DAN SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2012-2015

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

EVI FI'LIYYAH

NIM. 201312127

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Kamis tanggal 30 Agustus 2018 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Tim Penguji

Penguji I

HALAMAN PENGESAHAN

Ashari, SE, M.Si, Ak, CA, CPA

NIDN. 0608127602

Penguji II

Penguji III

Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si


NIDN. 063112740201

Nanik Ermawati, SE, M.Si

NIDN. 2116098601

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM

NIDN. 0618066201

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Evi Fi'liyyah

NIM : 2013-12-127

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa penelitian skripsi ini merupakan hasil karya sendiri, bebas dari peniruan terhadap karya orang lain. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain yang ditunjuk sesuai dengan cara-cara penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa dalam skripsi ini terkandung ciri-ciri plagiat dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Kudus, 13 Agustus 2018

Yang menyatakan,

Evi Fi'liyyah
NIM. 2013-12-127

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"ORANG-ORANG YANG SUKSES TELAH BELAJAR MEMBUAT DIRI
MEREKA MELAKUKAN HAL YANG HARUS DIKERJAKAN KETIKA
HAL ITU MEMANG HARUS DIKERJAKAN, ENTAH MEREKA
MENYUKAINYA ATAU TIDAK"

(Aldus Huxley)

"BANYAK KEGAGALAN DALAM HIDUP INI DIKARENAKAN ORANG-
ORANG TIDAK MENYADARI BETAPA DEKATNYA MEREKA DENGAN
KEBERHASILAN SAAT MEREKA MENYERAH"

(Thomas Alva Edison)

"SESUNGGUHNYA SESUDAH KESULITAN ITU ADA KEMUDAHAN"

(QS. Al-Insyirah : 5)

PERSEMBAHAN :

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Orangtuaku tercinta
2. Adikku tersayang
3. Sahabat dan teman-teman
4. Almamater UMK

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya, serta memberikan kemudahan bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi sehingga tersusunlah skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Debt to Equity Ratio, Quick Ratio, Return on Equity, Dana Pihak Ketiga, dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Periode 2012-2015*”**.

Pada kesempatan kali ini, dengan segala kerendahan hati penulis berkeinginan untuk menyampaikan rasa terima kasih atas bantuan, bimbingan, dukungan, semangat, serta do'a kepada:

1. Dr. Drs. H. Mochammad Edris, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus, yang telah memberi izin untuk mengadakan penelitian dalam penulisan skripsi.
2. Sri Mulyani, SEI, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus, yang telah membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabarannya membimbing peneliti sampai terselesainya skripsi ini.
3. Ashari, SE, M.Si, Ak, CA, CPA, selaku Dosen Pembimbing I ditengah kesibukannya beliau telah bersedia meluangkan waktu untuk bimbingan, dengan kesabaran beliau memberikan pengarahan dan saran demi terwujudnya

skripsi ini. Terima kasih Pak Ashari atas ilmu, saran, dan bimbingannya, semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan Bapak.

4. Sri Mulyani, SEI, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II ditengah kesibukannya beliau telah bersedia meluangkan waktu untuk bimbingan, dengan kesabaran beliau memberikan pengarahan dan saran selama ini demi terwujudnya skripsi ini. Terima kasih Bu Ucik atas ilmu, saran, dan bimbingannya, semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan Ibu.
5. Kedua Orang Tua penulis: Bapak Sulikhan dan Ibu Sunarti yang tidak hentinya memberikan do'a, mencurahkan kasih sayang, dukungan, nasihat, semangat, perhatian serta perjuangan untuk anak-anaknya. Terima kasih Bapak dan Ibu atas semuanya yang telah engkau berikan selama ini, semoga Bapak dan Ibu sehat selalu, dan semoga Allah SWT selalu melindungi dan menyayangi Bapak dan Ibu.
6. Adikku tersayang Muhammad Sholahuddin yang selalu memberikan do'a, semangat, perhatian serta dukungannya. Dan tak lupa untuk kakak sepupu Mbak Ais dan Mbak Fatimah, terima kasih atas perhatiannya selama ini, yang selalu memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Untuk Bani Djasiman dan keluarga besar penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan do'a, semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Terima kasih untuk Almarhum Muhammad Fahry Ariyanto, SE yang telah memberikan bantuan, semangat serta motivasi. Terima kasih banyak atas jasmu selama ini, hanya Allah SWT yang dapat membalas kebaikanmu

selama ini. Semoga engkau berada ditempat yang lebih indah dan tenang berada di sisi-NYA. Amin.

9. Sahabat-sahabat seperjuangan Khikhi, Ari, Ayu, Ani, Odhi, Dhio, Elinda, Farida, Mbak Soning, Pe3, Dek Endah, Mbak Nur yang telah memberikan kasih sayang, perhatian, semangat, do'a, dukungan serta motivasi kepada penulis. Terima kasih juga atas kebersamaan kita selama ini, semoga kedepannya kita akan selalu bersama. Sukses untuk kita semua kawan!!!
10. Teman-teman Akuntansi angkatan 2013 khususnya kelas Akuntansi C.
11. Teman-teman KKN UMK 2016 Tunggulsari (CUK HOHA) yang telah memberikan semangat dan do'a kepada penulis.
12. Lee Mi Suk Sonaengnim dan teman-teman Bahasa Korea Pemula 2 UMK yang telah memberikan semangat dan do'a kepada penulis.
13. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga kebaikan selalu tercurahkan kepada kalian.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran, masukan maupun kritik yang membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.

Penyusun,

Evi Fi'liyyah

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, *Debt to Equity Ratio*, *Quick Ratio*, *Return on Equity*, Dana Pihak Ketiga, dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah. Penelitian ini menggunakan populasi laporan keuangan triwulan dari seluruh Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia pada periode tahun 2012-2015. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, yaitu metode pengambilan sampel dengan kriteria-kriteria tertentu. Total sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 100 laporan keuangan triwulan dari 9 Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria sebagai sampel. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financing to Deposit Ratio* dan *Quick Ratio* tidak berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah, *Debt to Equity Ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan murabahah, sedangkan *Non Performing Financing*, *Return on Equity*, Dana Pihak Ketiga, dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan murabahah.

Kata Kunci : *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, *Debt to Equity Ratio*, *Quick Ratio*, *Return on Equity*, Dana Pihak Ketiga, Sertifikat Wadiah Bank Indonesia, Pembiayaan Murabahah.

ABSTRACT

This study aimed to examine the effect of financing to deposit ratio, non performing financing, debt to equity ratio, quick ratio, return on equity, third party fund, and Wadiah Certificate of Bank Indonesia for murabahah financing on the Islamic banks. This research used a population quarterly financial reports of all Islamic banks in Indonesia in the period 2012-2015. Sampling in this study using purposive sampling method, the method of sample using certain criteria. Total samples used in this study of 100 quarterly financial statements of 9 Islamic banks that meet the criteria for the sample. The data analysis method used is multiple linear regression analysis.

The results showed that Financing to Deposit Ratio and Quick Ratio did not affect Murabahah financing, Debt to Equity Ratio a significant negatively affect murabahah financing, while Non Performing Financing, Return on Equity, Third Party Fund and Wadiah Certificate of Bank Indonesia a significant positive effect on murabahah financing.

Keywords: *Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Debt to Equity Ratio, Quick Ratio, Return on Equity, Third Party Fund, Wadiah Certificate of Bank Indonesia, Murabahah Financing.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAKSI	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup	9
1.3. Perumusan Masalah.....	10
1.4. Tujuan Penelitian.....	11
1.5. Kegunaan Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Landasan Teori	13
2.1.1. <i>Agency Theory</i>	13
2.1.2. <i>Stewardship Theory</i>	15
2.2. Perbankan Syariah	16
2.3. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	18
2.4. Fungsi Utama Bank Syariah.....	19
2.5. Pembiayaan Murabahah	22
2.6. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	25
2.7. <i>Non Performing Financing</i>	26

2.8.	<i>Debt to Equity Ratio</i>	26
2.9.	<i>Quick Ratio</i>	28
2.10.	<i>Return on Equity</i>	29
2.11.	Dana Pihak Ketiga	30
2.12.	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	32
2.13.	Penelitian Terdahulu	33
2.14.	Kerangka Pemikiran	35
2.15.	Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN		48
3.1.	Rancangan Penelitian	48
3.2.	Variabel Penelitian	48
3.3.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	49
3.4.	Jenis dan Sumber Data	52
3.5.	Populasi dan Sampel	53
3.6.	Metode Pengumpulan Data	54
3.7.	Pengolahan Data	54
3.8.	Analisis Data	55
3.8.1.	Statistik Deskriptif	55
3.8.2.	Uji Asumsi Klasik	55
3.8.3.	Analisis Regresi Linear Berganda	58
3.8.4.	Pengujian Hipotesis	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		63
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	63
4.2.	Uji Statistik Deskriptif	64
4.3.	Uji Asumsi Klasik	67
4.4.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	72
4.5.	Hasil Uji Hipotesis	74
4.6.	Pembahasan	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		87
5.1.	Kesimpulan	87
5.2.	Keterbatasan Penelitian	89

5.3. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan Bank Syariah Indonesia Tahun 2010-2016	3
Tabel 1.2. Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Tahun 2009-2014 (dalam miliar rupiah)	4
Tabel 2.1. Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	19
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1. Kriteria Uji Durbin Watson	58
Tabel 4.1. Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	63
Tabel 4.2. Hasil Uji Statistik Deskriptif	64
Tabel 4.3. Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolonieritas	69
Tabel 4.5. Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4.6. Kriteria Uji Durbin Watson	71
Tabel 4.7. Hasil Uji Autokorelasi	71
Tabel 4.8. Durbin Watson	71
Tabel 4.9. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	72
Tabel 4.10. Hasil Uji Signifikansi F (Simultan)	75
Tabel 4.11. Hasil Uji Statistik t	76
Tabel 4.12. Hasil Uji Koefisien Determinasi	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Mekanisme Murabahah	24
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	39



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Daftar Bank Umum Syariah Periode 2012-2015

LAMPIRAN 2 Tabulasi

LAMPIRAN 3 Output SPSS

